

EBA/GL/2023/09

2023 m. gruodžio 15 d.

Gairės

dėl vertinimo, ar kredito administratorių valdymo arba administravimo organas kaip visuma turi reikiamų žinių ir patirties, pagal Direktyvą (ES) 2021/2167

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamas laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 27.05.2024 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad jos gairių nesilaiko. Pranešti reikia užpildžius EBI svetainėje pateiktą formą, įrašius nuorodą „EBA/GL/2023/09“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys tinkamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nurodomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio 1 dalies c punkto reikalavimai² dėl kredito administratorių valdymo ar administravimo organo kaip visumos turimų reikiamų žinių ir patirties, įskaitant vertinimo kriterijus ir vertinimo procesą.

Kam skirtos šios gairės?

6. Šios gairės skirtos:
 - a. kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje (EBI institucija), kurios taip pat yra paskirtos pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 21 straipsnio 3 dalį. Gairės taikomos tais aspektais, kuriais šios institucijos paskirtos kaip institucijos, kompetingos užtikrinti, kad būtų taikomos ir vykdomos tos direktyvos nuostatos, dėl kurių parengtos šios gairės, ir
 - b. Direktyvos (ES) 2021/2167 21 straipsnio 3 dalyje nurodytos kompetingos institucijos ir
 - c. kredito administratoriai, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2021/2167 3 straipsnio 8 punkte.

Taikymo sritis

7. Gairės taikomos visiems Sąjungoje įsisteigusios kredito įstaigos suteiktos kreditoriaus teisės pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnius kredito sutarties kredito administratoriams. Kita vertus, gairės netaikomos Direktyvos (ES) 2021/2167 2 straipsnio 5 dalies a punkte išvardytiems subjektams.
8. Gairės taikomos vertinant, ar kredito administratorių valdymo arba administravimo organas kaip visuma turi reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų kompetentingai ir atsakingai vykdyti veiklą pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio 1 dalies c punktą. Kai organas

² 2021 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2021/2167 dėl kredito administratorių ir kredito pirkėjų, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2008/48/EB ir 2014/17/ES (OL L 438, 2021 12 8, p. 1–37).

atlieka ir valdymo, ir priežiūros funkcijas, gairės taikomos atliekant tiek vieną, tiek kitą funkciją.

9. Kredito administratoriai turėtų laikytis šių gairių. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad kredito administratoriai laikytųsi šių gairių.

Apibrėžtys

10. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2021/2167 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pat reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokų apibrėžtys:

| | |
|---|---|
| Narys | siūlomas ar paskirtas valdymo arba administravimo organo narys, įskaitant atstovus, veikiančius juridinių asmenų, kurie yra valdymo arba administravimo organo nariai, vardu. |
| Valdymo arba administravimo organas | pagal nacionalinę teisę paskirti kredito administratoriaus organai, įgalioti nustatyti įstaigos strategiją, tikslus ir bendrąją veiklos kryptį ir vykdančios vadovybės sprendimų priėmimo priežiūrą bei stebėseną, ir kurių darbe dalyvauja įstaigos veiklai faktiškai vadovaujantys asmenys. |
| Valdymo arba administravimo organas, atliekantis priežiūros funkciją | valdymo arba administravimo organas, atliekantis vadovybės sprendimų priėmimo priežiūros ir stebėsenos funkciją. |
| Valdymo arba administravimo organas, atliekantis valdymo funkciją | pagal nacionalinę teisę paskirti kredito administratoriaus organai, įgalioti nustatyti įstaigos strategiją, tikslus ir bendrąją veiklos kryptį, kurių darbe dalyvauja įstaigos veiklai faktiškai vadovaujantys asmenys. |

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

11. Šios gairės taikomos nuo 27.06.2024.

4. Valdymo arba administravimo organo kaip visumos turimų reikiamų žinių ir patirties vertinimo gairės

1 Proporcingumo principo taikymas

12. Vertindami, ar jų valdymo ir administravimo organai kaip visuma turi reikiamų žinių ir patirties, taip pat kurdami ir įgyvendindami susijusią politiką bei procesus, kuriais užtikrinama, kad būtų laikomasi reikalavimų, kredito administratoriai turėtų atsižvelgti į savo dydį, vidaus organizacinę struktūrą ir veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą. Kredito administratoriai, administruojantys didelius kredito portfelius arba sudėtingesnius kreditus, turėtų taikyti sudėtingesnę politiką ir procesus, o mažesni kredito administratoriai, administruojantys mažiau sudėtingus kreditus, gali taikyti paprastesnę politiką ir procesus.
13. Siekdami taikyti proporcingumo principą ir užtikrinti, kad šiose gairėse išsamiau paaiškinti Direktyvoje (ES) 2021/2167 nustatyti valdymo reikalavimai būtų tinkamai įgyvendinami, kredito administratoriai ir kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į šiuos kriterijus:
 - a. kredito administratoriaus dydį, nustatomą pagal darbuotojų skaičių;
 - b. skolos dydį ir kredito administravimo susitarimų, kuriuos valdo kredito administratorius, skaičių;
 - c. kredito administratoriaus teisinę formą;
 - d. ar kredito administratorius įtrauktas į biržos prekybos sąrašus, ar ne;
 - e. ar kredito administratorius priklauso grupei, kuriai konsoliduotai taikoma Direktyva 2013/36/ES, ir, jei taip, grupės proporcingumo vertinimą;
 - f. ar vykdoma tarpvalstybinė veikla, ir veiklos mastą kiekvienoje jurisdikcijoje;
 - g. visos kredito administratoriaus vykdomos verslo veiklos pobūdį ir sudėtingumą ir kredito administratoriaus organizacinę struktūrą ir
 - h. esamų susitarimų su kitais kredito paslaugų teikėjais dėl užsakomųjų paslaugų arba paslaugų teikimo taikymo sritį ir sudėtingumą.

2 Kredito administratorių vertinimas, ar valdymo arba administravimo organo nariai turi reikiamų žinių ir patirties

14. Kredito administratoriai turėtų užtikrinti, kad jų valdymo arba administravimo organas kaip visuma turėtų reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų visada atlikti savo pareigas ir kompetentingai bei atsakingai vykdyti veiklą. Pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio 1 dalies b punktą kredito administratoriai turėtų užtikrinti, kad visi šių organų nariai būtų geros reputacijos.
15. Kredito administratoriai, įskaitant įmones, kurios teikia prašymą suteikti veiklos leidimą pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 II antraštinės dalies I skyrių, turėtų atlikti vertinimą arba pakartotinį vertinimą, visų pirma:
 - a. kai pateikiamas prašymas suteikti veiklos leidimą prieš pradėdant vykdyti veiklą;
 - b. kai įvyksta reikšmingų valdymo arba administravimo organo sudėties pokyčių, įskaitant šiuos atvejus:
 - i. kai skiriami nauji valdymo arba administravimo organo nariai ir
 - ii. kai nariai pasitraukia iš valdymo arba administravimo organo;
 - c. kai reikšmingai pasikeičia verslo modelis, pagrindinės teisinės nuostatos arba naudojamos technologijos.
16. Prieš skiriant pavienius valdymo arba administravimo organo narius, turėtų būti atliktas valdymo arba administravimo organo kaip visumos narių žinių ir patirties įvertinimas. Kai taikytina, už galutinio vertinimo atlikimą turėtų būti atsakingas valdymo arba administravimo organas, atliekantis priežiūros funkciją.
17. Nukrypstant nuo 16 dalies, kolektyvinio tinkamumo vertinimai, nedarant poveikio nacionalinei teisei, gali būti atliekami po valdymo arba administravimo organo nario paskyrimo bet kuriuo iš šių atvejų, kai kredito administratorius tinkamai pateikė pagrindimą:
 - a. kredito administratoriaus akcininkai, savininkai arba nariai per akcininkų arba lygiavertį susirinkimą pasiūlo valdymo arba administravimo organo narių kandidatūras ir paskiria narius, kurių nebuvo pasiūlęs kredito administratorius arba valdymo ar administravimo organas, ir
 - b. išsamus vertinimas prieš paskiriant narį arba pakeičiant valdymo arba administravimo organo sudėtį sutrikdytų patikimą valdymo arba administravimo organo veikimą, be kita ko, dėl šių aplinkybių:

- i. jei būtinybė pakeisti narius atsiranda staiga arba netikėtai, pvz., mirus nariui, ir
 - ii. jei narys turi būti pašalintas iš nario pareigų, nes nebėra tinkamas.
18. Atliekant reikiamų žinių ir patirties vertinimą turėtų būti atsižvelgiama į visus vertinimams svarbius žinomus aspektus. Kredito administratoriai turėtų atsižvelgti į riziką, įskaitant riziką reputacijai, kylančią nustačius trūkumų, kurie daro poveikį valdymo arba administravimo organo narių kolektyviniam tinkamumui.
19. Vertindami valdymo arba administravimo organo reikiamas kolektyvines žinias ir patirtį, Kredito administratoriai turėtų atsižvelgti į pavienio valdymo arba administravimo organo nario žinias ir patirtį ir atvirksčiai.
20. Kredito administratoriai turėtų dokumentuoti savo vertinimo rezultatus, visų pirma visus nustatytus atotrūkius tarp reikiamų ir faktinių kolektyvinių valdymo arba administravimo organo narių žinių ir patirties, ir priemones, kurių reikia imtis šiems trūkumams pašalinti, įskaitant įvadinį mokymą ar mokymą, kurį reikia surengti.
21. Kredito administratoriai yra atsakingi už pradinių ir nuolatinių individualių ir kolektyvinių reikiamų valdymo arba administravimo organo žinių ir patirties bei geros jų narių reputacijos vertinimą.
22. Siekdami užtikrinti tinkamą nuolatinę priežiūrą, kredito administratoriai turėtų informuoti kompetentingą instituciją apie pasiūlymą skirti narius arba, nedarant poveikio nacionalinei teisei, ją informuoti nedelsiant po narių paskyrimo.
23. Kai kompetentingos institucijos priežiūros tikslais atliko kredito administratoriaus valdymo arba administravimo organo žinių ir patirties vertinimą, atsakomybė įvertinti ir užtikrinti valdymo arba administravimo organo tinkamumą ir toliau tenka kredito administratoriui.

3 Pavienių narių reikiamų žinių ir patirties kriterijai

24. Vertindamas, ar valdymo organas kaip visuma turi reikiamų žinių ir patirties, kredito administratorius turėtų įvertinti visus pavienius organo narius, kad nustatytų, ar jie kartu turi reikiamų žinių ir patirties veiksmingam organo veikimui užtikrinti, įskaitant tai, ar kiekvienas narys geba pateikti savo nuomonę ir diskutuoti dėl strategijų bei veiklos tikslų ir ar kolektyviniai sprendimų priėmimo procesai apima tinkamas diskusijas, kritiką ir priežiūrą. Tuo tikslu turėtų būti pakankamai kiekvienos srities žinių turinčių narių, kad būtų galima diskutuoti dėl priimtinių sprendimų.
25. Valdymo arba administravimo organo nariai turėtų suprasti esamą kredito administratoriaus veiklą ir visą jam kylančią riziką tiek, kiek to reikia jų pareigoms atlikti. Jie turėtų pakankamai išmanyti tas sritis, už kurias pavienis narys nėra tiesiogiai atsakingas, bet už kurias jam taikoma kolektyvinė atskaitomybė kartu su kitais valdymo

- arba administravimo organo nariais. Naujausių žinių galima įgyti mokantis, įgyjant profesinės patirties ir vykdant veiklą.
26. Valdymo arba administravimo organo nariai turėtų aiškiai suprasti kredito administratoriaus valdymo priemones, atitinkamą savo vaidmenį, atsakomybės sritis ir, kai taikytina, – grupės struktūrą ir dėl jos galinčius kilti interesų konfliktus.
 27. Valdymo arba administravimo organo nariai turėtų gebėti prisidėti prie tinkamos organizacinės ir rizikos kultūros, įstaigos vertybių ir elgesio principų įgyvendinimo valdymo ar administravimo organe, kad veikla būtų vykdoma kompetentingai ir atsakingai.
 28. Vertinant reikiamas žinias ir patirtį reikėtų atsižvelgti į:
 - a. pareigybės vaidmenį, užduotis ir reikalingus gebėjimus;
 - b. žinias, įgytas siekiant išsilavinimo, mokantis ir dirbant;
 - c. einant ankstesnes pareigas ir kitas dabartines vadovaujamasias pareigas įgytą praktinę ir profesinę patirtį ir
 - d. nario įgytas ir profesine veikla įrodytas žinias ir patirtį.
 29. Turėtų būti atsižvelgiama į nario išsilavinimo lygį ir profilį, taip pat į tai, ar jis susijęs su bankininkystės ir finansinėmis paslaugomis arba kitomis atitinkamomis sritimis. Pavyzdžiui, apskritai galima laikyti, kad finansinių paslaugų sektoriui yra svarbus bankininkystės ir finansų, ekonomikos, teisės, apskaitos, audito, administravimo, finansų sektoriaus reguliavimo, informacinių technologijų ir kiekybinių metodų taikymo sričių išsilavinimas.
 30. Vertinimas neturėtų apsiriboti vien tik nario išsilavinimo laipsniu ar įrodymu, kad jis tam tikrą laiką dirbo kredito administratoriaus įmonėje ar kitose įmonėse, atsakingose už kreditų ir neveiksnių paskolų valdymą. Praktinę nario patirtį reikėtų išsamiau atsižvelgiant į kredito administratoriaus veiklą, nes vykdant ankstesnę profesinę veiklą įgytos žinios priklauso nuo įmonės veiklos pobūdžio, masto bei sudėtingumo ir nuo joje šio nario eity pareigų.
 31. Vertinant, ar narys turi reikiamų žinių ir patirties, reikėtų atsižvelgti į teorinę ir praktinę patirtį, susijusią su kreditų administravimo veikla, įskaitant visų pirma:
 - a. atitinkamus teisinius ir reguliavimo reikalavimus, įskaitant nacionalinius kredito administravimo ir skolos išieškojimo reikalavimus;
 - b. turto konfiskavimo, nemokumo ir bankroto procedūras;
 - c. vartotojų ir skolininkų apsaugą;

- d. duomenų apsaugos reikalavimus ir
 - e. kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu pareigas, kai kredito administratoriai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir kovos su jais tikslais paskiriami įpareigotaisiais subjektais pagal nacionalinės teisės nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva (ES) 2015/849.
32. Vertinant, ar narys turi reikiamų žinių ir patirties, taip pat reikėtų atsižvelgti į žinių sritis, kuriose kasdieniam kredito administratoriaus valdymui užtikrinti reikia bendro supratimo, įskaitant:
- a. kredito administratoriaus valdymo, priežiūros ir vidaus kontrolės veiksmingumo vertinimą;
 - b. bankų ir finansų veiklą;
 - c. sutarčių teisę;
 - d. apskaitą ir auditą;
 - e. finansinės informacijos supratimą, svarbiausių problemų nustatymą remiantis šia informacija svarbiausias problemas ir tinkamų kontrolės bei kitų priemonių taikymą ir
 - f. vadovavimo žinias.
33. Vertinant praktinę ir profesinę patirtį, įgytą einant ankstesnes pareigas, ypatingą dėmesį reikėtų atkreipti į:
- a. eitų pareigų pobūdį ir hierarchinį lygmenį;
 - b. darbo trukmę;
 - c. įmonės, kurioje eitos atitinkamos pareigos, veiklos pobūdį ir sudėtingumą, įskaitant jos organizacinę struktūrą;
 - d. nario kompetencijos sritis, sprendimų priėmimo įgaliojimus ir atsakomybę;
 - e. einant pareigas įgytas atitinkamas technines žinias;
 - f. pavaldžių darbuotojų skaičių ir
 - g. papildomas žinias, įgytas dalyvaujant akademinėje veikloje.
34. Kai taikytina, priežiūros funkciją atliekančio valdymo arba administravimo organo nariai turėtų gebėti veiksmingai kritikuoti ir stebėti valdymo funkciją atliekančio valdymo arba administravimo organo sprendimus.

4 Kolektyvinių reikiamų žinių ir patirties kriterijai

35. Valdymo arba administravimo organas kaip visuma turėtų turėti reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų vykdyti veiklą kompetentingai ir atsakingai, atsižvelgiant į kredito administratoriaus vykdomą veiklą ir užtikrinant skolininkų apsaugą ir sąžiningą elgesį su jais.
36. Valdymo arba administravimo organas turėtų būti sudarytas taip, kad jo nariai turėtų visoms jų užduotims vykdyti reikiamų žinių ir patirties. Tai reiškia, kad valdymo arba administravimo organas kolektyviai tinkamai išmano tas sritis, už kurias nariai yra kolektyviai atskaitingi, ir užtikrina, kad veikla būtų vykdoma kompetentingai ir atsakingai.
37. Valdymo arba administravimo organas kaip visuma turėtų turėti reikiamų žinių ir patirties, susijusių su 31–33 dalyse išvardytais aspektais, taip pat su:
- visa kredito administratoriaus verslo veikla ir pagrindinės su ja susijusios rizikos valdymu, įskaitant sukčiavimo atvejų nustatymą ir prevenciją kredito rizikos valdymo kontekste;
 - teisine ir reglamentavimo aplinka;
 - finansine apskaita ir atskaitomybe;
 - rizikos valdymu, atitiktimi ir vidaus auditu;
 - informacinėmis ir ryšių technologijomis (IRT) ir IRT saugumo rizika;
 - kai taikytina, vietos ir tarpvalstybinėmis rinkomis;
 - vadovavimo gebėjimais ir patirtimi ir
 - strateginiu planavimu.
38. Vertindami valdymo arba administravimo organo reikiamas kolektyvines žinias ir patirtį³, kredito administratoriai turėtų atskirai vertinti valdymo organą jam atliekant valdymo ir priežiūros funkcijas. Vertinant reikiamas kolektyvines žinias ir patirtį, reikėtų palyginti reikiamas valdymo arba administravimo organo kaip visumos žinias ir patirtį su jo faktinėmis kolektyvinėmis žiniomis ir patirtimi. Vertinimas turėtų apimti visą kredito administratoriaus verslo veiklą ir reikšmingus organizacinius aspektus, taip pat pagrindinius procesus.

³ Galimos kolektyvinio tinkamumo vertinimo lentelių metodikos pavyzdys pateiktas bendrų EBI ir ESMA gairių dėl valdymo organo narių ir pagrindines užduotis atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal direktyvas 2013/36/ES ir 2014/65/ES I priede, tačiau jį reikėtų koreguoti atsižvelgiant į kredito administratoriaus verslo modelį.

5 Pavienių narių žinių ir patirties vertinimas

39. Vertindami valdymo arba administravimo organo tinkamumą, kredito administratoriai turėtų įvertinti pavienių narių žinias ir patirtį. Tuo tikslu kredito administratoriai turėtų:
- įvairiais kanalais ir įvairiomis priemonėmis surinkti informaciją (pvz., diplomus, pažymėjimus, rekomendacijas, gyvenimo aprašymus, pokalbius, klausimynus);
 - prašyti, kad vertinamas asmuo pateiktų tikslią informaciją ir prireikus pateiktų tos informacijos įrodymus;
 - kiek įmanoma patikrinti vertinamo asmens pateiktos informacijos tikslumą;
 - kai taikytina, įvertinti vertinimo rezultatus valdymo organe, atliekančiame priežiūros funkciją, ir
 - prireikus nustatyti reikiamas taisomąsias priemones.
40. Kredito administratoriai turėtų dokumentuoti nario, kurio atžvilgiu buvo atliktas vertinimas, pareigybės aprašymą, įskaitant tos pareigybės vaidmenį kredito administratoriaus įmonėje, ir turėtų nurodyti vertinimo rezultatus, susijusius su žiniomis ir patirtimi, ir geros reputacijos vertinimo rezultatus pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio 1 dalies b punktą.

6 Valdymo arba administravimo organo reikiamų kolektyvinių žinių ir patirties vertinimas

41. Kai taikytina, vertindami reikiamas kolektyvines žinias ir patirtį, kredito administratoriai turėtų atskirai įvertinti valdymo organo sudėtį jam atliekant valdymo ir priežiūros funkcijas.
42. Kredito administratoriai turėtų atlikti vertinimą taikydami savo tinkamą metodiką, atitinkančią šiose gairėse nustatytus kriterijus, ir dokumentuoti rezultatus.
43. Vertindami nario žinias ir patirtį, kredito administratoriai per tą patį laikotarpį taip pat turėtų įvertinti valdymo arba administravimo organo kolektyvinį tinkamumą. Visų pirma reikėtų įvertinti, kokių žinių ir patirties asmuo suteikia kolektyvui, o jei narys paliko valdymo arba administravimo organą, – kokių žinių ir patirties, pasikeitus organo sudėčiai, galbūt trūks.

7 Kredito administratorių taisomosios priemonės

44. Jei kredito administratoriui atlikus vertinimą ar pakartotinį vertinimą daroma išvada, kad valdymo arba administravimo organas kaip visuma neturi reikiamų kolektyvinių žinių ir patirties, kredito administratorius turėtų laiku imtis tinkamų taisomųjų priemonių.

45. Tinkamos taisomosios priemonės, be kita ko, gali apimti narių pareigų koregavimą, tam tikrų narių pakeitimą, papildomų narių įdarbinimą, pavienių narių mokymą arba kolektyvinį valdymo organo mokymą, siekiant užtikrinti, kad valdymo arba administravimo organas turėtų reikiamų kolektyvinių žinių ir patirties.
46. Jei kredito administratoriui atlikus vertinimą ar pakartotinį vertinimą nustatomi lengvai ištaisomi reikiamų valdymo arba administravimo organo žinių ir patirties trūkumai, kredito administratorius turėtų imtis reikiamų taisomųjų priemonių, kad šie trūkumai būtų laiku pašalinti, be kita ko, kai aktualu, tinkamai apmokant (visus ar) pavienius narius.
47. Kai kredito administratorius ketina prašyti leidimo pradėti savo veiklą, tokios priemonės turėtų būti įgyvendintos prieš prašant leidimo.
48. Bet kuriuo atveju kompetentingos institucijos turėtų būti nedelsiant informuojamos apie visus esminius su kuriuo nors pavieniu valdymo organo nariu arba kolektyvine valdymo organo sudėtimi susijusius trūkumus. Kartu turėtų būti pateikta informacija apie tai, kokių priemonių imtasi arba numatyta imtis, kad tie trūkumai būtų pašalinti, ir priemonių įgyvendinimo tvarkaraštis.

8 Kompetentingų institucijų atliekamas vertinimas

49. Kompetentingos institucijos turėtų nurodyti priežiūros procedūras, taikytinas vertinant kredito administratorių valdymo arba administravimo organo kaip visumos reikiamas žinias ir patirtį ir gerą jo narių reputaciją. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad šių vertinimo procedūrų aprašymas būtų paskelbtas viešai.
50. Priežiūros procedūromis turėtų būti užtikrinta, kad informacija, kurią kredito administratorius pateikė kompetentingoms institucijoms leidimo suteikimo proceso metu, būtų tinkamai naudojama, kai įmanoma, reikiamoms žinioms ir patirčiai įvertinti. Visų pirma, siekiant užtikrinti veiksmingą koordinavimą, priežiūros procedūrose turėtų būti atsižvelgiama į atvejus, kai kredito administratoriams veiklos leidimus išduoda arba jų priežiūrą vykdo ne finansų institucijos.
51. Kompetentingos institucijos turėtų prašyti, kad kredito administratorius pateiktų valdymo arba administravimo organo narių vardų ir pavardžių sąrašą bei trumpai aprašytų jų atitinkamas pareigas ir funkcijas, taip pat pateikti kredito administratoriaus pranešimą dėl jo atlikto bendro valdymo arba administravimo organo kaip visumos kolektyvinio tinkamumo vertinimo rezultatų. Jame turėtų būti aprašyta, kaip valdymo organo bendra sudėtimi užtikrinama, kad jis turėtų pakankamai įvairių žinių ir patirties, taip pat turėtų būti nurodytos visos spragos arba trūkumai ir jiems šalinti taikytos priemonės.
52. Vertindama žinias ir patirtį, kompetentinga institucija visų valdymo arba administravimo organo narių turėtų prašyti bent gyvenimo aprašymo, kuriame būtų pateikta išsami informacija apie išsilavinimą ir profesinę patirtį, įskaitant akademinės kvalifikacijos ir kitą

- atitinkamą mokymą, visų organizacijų, kuriose asmuo dirbo, pavadinimas ir pobūdis, vykdytų funkcijų pobūdis ir trukmė, visų pirma akcentuojant bet kokią veiklą, susijusią su pageidaujamos pareigos, įskaitant patirtį bankininkystės ir valdymo srityse, bet ją neapsiribojant.
53. Siekdama įvertinti gerą narių reputaciją, kompetentinga institucija turėtų prašyti informacijos apie:
- a. policijos įrašus arba kitus nacionalinius lygiaverčius įrašus, susijusius su atitinkamomis nusikalstamomis veikomis, pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio b punkto i papunktį;
 - b. priežiūros institucijos atliekamus tyrimus, vykdymo užtikrinimo procedūras arba sankcijas, su kuriais asmuo tiesiogiai arba netiesiogiai susijęs;
 - c. registracijos, leidimo, narystės ar licencijos prekybai, įmonei ar profesijai nesuteikimą, registracijos, leidimo, narystės arba licencijos atšaukimą, panaikinimą, nutraukimą arba pašalinimą iš atitinkamos organizacijos reguliavimo ar valdžios institucijos, profesinės įstaigos ar asociacijos iniciatyva;
 - d. atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų patika arba pasitikėjimu, panašią situaciją arba prašymą atsistatydinti iš šių pareigų (išskyrus etatų mažinimą) ir
 - e. tai, ar asmens nepriekaištingos reputacijos vertinimą jau atliko kita kompetentinga institucija (įskaitant tos institucijos pavadinimą, vertinimo datą ir šio vertinimo rezultatų įrodymus).
54. Nedarant poveikio Direktyvos (ES) 2021/2167 5 straipsnio 1 dalies c punktui, kuriuo nustatomas valdymo arba administravimo organo narių tinkamumo vertinimas kredito administratoriaus veiklos leidimo suteikimo kontekste, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti ilgiausią laikotarpį, per kurį jos turi įvertinti valdymo arba administravimo organo kaip visumos reikiamas žinias ir patirtį, taip pat gerą jo narių reputaciją, kai tokie vertinimai atliekami jau gavus kredito administratoriaus veiklos leidimą. Jei kompetentinga institucija nustato, kad vertinimui užbaigti reikia papildomų dokumentų ir informacijos, šio laikotarpio skaičiavimas gali būti sustabdytas nuo tos dienos, kai kompetentinga institucija paprašo papildomų vertinimui užbaigti būtinų dokumentų ir informacijos, iki šių dokumentų ir informacijos gavimo dienos.
55. Kompetentingos institucijos turėtų kuo greičiau informuoti kredito administratorius bent jau apie neigiamą sprendimą dėl tinkamumo vertinimo. Jei nacionalinės teisės aktuose taip nustatyta arba per priežiūros procesus taip nustato kompetentinga institucija, teigiamas sprendimas gali būti laikomas priimtu pagal nutylėjimą, jei 54 dalyje nurodytas ilgiausias vertinimo laikotarpis pasibaigia kompetentingai institucijai nepriėmus neigiamo sprendimo.

56. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad pagal savo priešišios procedūras jos galėtų nagrinėti atvejus, kai nesilaikoma reikalavimo, kad valdymo arba administravimo organas kaip visuma turėtų reikiamų žinių ir patirties.